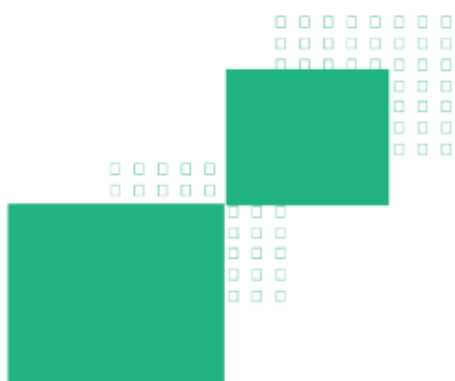




خط مشی مبارزه با پولشویی



فهرست مطالب

۱.	مقدمه	2
۲.	فرآیند پولشویی	2
۳.	رویه‌های مبارزه با پولشویی	3
۴.	مسئول انطباق	4
۵.	معاملات شخص ثالث	4
۶.	آموزش مبارزه با پولشویی به کارکنان	5

۱. مقدمه

۱. **Plexy Trade Ltd** (که از این پس به عنوان «شرکت»، «PlexyTrade»، «ما»، «متعلق به ما» نامیده می شود)، در طبقه فوقانی، ساختمان رادنی کورت، خلیج رودنی، جزایر گرو، سنت لوسیا با شماره ثبت: ۲۰۲۳-۰۰۶۶۲ واقع شده است. این شرکت تحت عنوان «PlexyTrade» فعالیت می کند.

۲. این شرکت متعهد به جلوگیری از پولشویی از طریق خدمات و رویه های انطباق است.

۲. فرآیند پولشویی

«پولشویی» فرآیندی غیرقانونی است که به موجب آن عواید حاصل از فعالیت های مجرمانه یا تروریستی، کلاهبرداری، فساد اداری، جرایم سازمان یافته و غیره پاک شده و علی رغم منشأ نامشروع، مشروع جلوه داده می شود. فرآیند پولشویی شامل سه مرحله است:

• جایگذاری.

مرحله جایگذاری نشان دهنده ورود اولیه درآمدهای حاصل از فعالیت جعلی است که به سیستم مالی قرار داده می شود. بنابراین، جایگذاری مرحله بسیار مهمی برای شناسایی تراکنش های غیرقانونی است، زیرا آنها آسیب پذیرترین هستند.

• لایه بندی.

در طول مرحله لایه بندی، عوامل دخیل با تغییر شکل وجوه و مکان آنها وجوه را جابه جا می کنند تا ردیابی منشأ پول را برای مقامات مجری قانون پیچیده تر کنند. عوامل می توانند با استفاده از لایه هایی از تراکنش های مالی مانند نقل و انتقالات متعدد وجوه در بین موسسات مالی، اوراق اعتباری با فاکتور/بارنامه های نادرست و غیره، لایه بندی را مدیریت کنند تا منشأ وجوه را پنهان نمایند، هر مسیر حسابرسی را بر هم بزنند و ناشناس بمانند.

• یکپارچه‌سازی.

در مرحله یکپارچه‌سازی، پولشویی درآمدهای حاصله را به اقتصاد برمی‌گرداند تا دوباره وارد سیستم مالی شوند و به نظر برسد که وجوه از یک منبع قانونی تامین می‌شوند.

۳. رویه‌های مبارزه با پولشویی

۳,۱ این شرکت خط مشی سختگیرانه ضد پولشویی خود را اجرا می‌کند تا اطمینان حاصل کند که مشتریانی که فعالیت‌های غیرقانونی انجام می‌دهند به‌واسطه یک استاندارد مشخص شناسایی می‌شوند و عوارض رویه‌ای برای مشتریان واقعی و قانونی به حداقل می‌رسد.

۳,۲ به دنبال رویه‌های انطباق دقیق، این شرکت حوزه‌های زیر را پوشش می‌دهد:

a. تایید هویت مشتریان خود از طریق خط مشی مشتری خود را بشناسید (KYC) و مشتری‌مداری.

b. ذخیره سوابق دقیق کلیه تراکنش‌های مالی قبلی که مطابق با مشتری در هر بررسی مورد نیاز باشد و اطمینان از تداوم تراکنش‌ها.

c. گزارش تراکنش‌های مشکوک. با استفاده نادرست از این خدمات، ممکن است با پیگرد کیفی روبرو شوید، زیرا ما موظفیم چنین رفتاری را به طور خودکار به مقامات گزارش کنیم.

۳,۳ برای جلوگیری از پولشویی و فعالیت‌های غیرقانونی مرتبط، شرکت بدون در نظر گرفتن نوع معامله - سپرده یا برداشت، پول نقد را برای معاملات نمی‌پذیرد.

۳,۴ شرکت این حق را برای خود محفوظ می‌دارد که در هر مرحله‌ای که معتقد است تراکنش به هر طریقی با پولشویی یا فعالیت مجرمانه یا تأمین مالی شخص ثالث مرتبط است، تراکنش را تعلیق یا از پردازش آن امتناع کند.

۳,۵ طبق قوانین بین‌المللی، شرکت موظف نیست به مشتری اطلاع دهد که فعالیت مشکوک مشتری را به ارگان‌های مربوطه گزارش کرده است.

۴. مسئول انطباق

۴,۱ مسئول انطباق (CO) شرکت به عنوان نقطه کانونی در شرکت برای نظارت بر کلیه فعالیت‌های مربوط به پیشگیری و کشف فعالیت‌های پولشویی عمل می‌کند.

CO باید:

- (a) افراد شرکت را پشتیبانی و راهنمایی کند تا اطمینان حاصل شود که هرگونه خطر پولشویی به اندازه کافی مدیریت می‌شود.
 - (b) مسئول توسعه و/یا بازرگری مستمر چارچوب انطباق مبارزه با پولشویی شرکت (شامل این خط مشی) باشد تا از اثربخشی و سازگاری آن با الزامات قانونی و مقرراتی فعلی اطمینان حاصل کند.
 - (c) متعهد باشد که به طور منظم برای کارکنان خود آموزش‌هایی را در مورد بهبود رویه‌های مبارزه با پولشویی که ممکن است مطابق با قوانین بین‌المللی مورد نیاز باشد، ارائه دهد.
 - (d) هر اقدام ضروری دیگری را که در اینجا توضیح داده نشده است برای جلوگیری از فعالیت پولشویی انجام دهد.
- ۴,۲ در صورتی که هر یک از کارکنان شرکت از تراکنش‌ها یا فعالیت‌های پولشویی آگاهی یا به آن مشکوک باشد، شرکت باید یک مسئول گزارش‌دهنده پولشویی (MLRO) را به عنوان مرجع افشاء تعیین کند. MLRO باید:

- (a) تراکنش‌های مشکوک را شناسایی و گزارش کند،
- (b) همه گزارش‌های داخلی را بررسی کند و تمام اطلاعات مرتبط موجود را ارزیابی کند تا مشخص کند که آیا شواهدی از فعالیت پولشویی (ML) / تأمین مالی تروریسم (TF) وجود دارد یا خیر.

۵. تراکنش‌های شخص ثالث

تراکنش‌های شخص ثالث ممنوع است. از آنجایی که تراکنش‌های شخص ثالث ممنوع است، در صورت شناسایی وجوه به ذینفع بازگردانده می‌شود.

«تراکنش‌های شخص ثالث» به معاملاتی اطلاق می‌شود که در آن شرکت وجوهی را از شخص ثالثی غیر از دارنده حساب، ذینفع یا شریکی که PlexyTrade بررسی‌های لازم را انجام داده است، دریافت می‌کند یا از آن خواسته می‌شود وجه را به شخص ثالثی واریز کند.

برای مثال

(a) ذینفع یا شریکی که با ارائه وجوه به او موافقت کرده است از شرکت درخواست می کند که آن وجوه را به شخص ثالث حواله کند؛ یا

(b) شرکت به طور غیرمنتظره وجوهی را از یک شخص ثالث به جای دریافت مستقیم از دارنده حساب، دریافت می کند.

6. آموزش مبارزه با پولشویی به کارکنان

6,1 شرکت باید آموزش مبارزه با پولشویی را برای کارکنان خود، به ویژه برای کسانی که به طور مستقیم با دارندگان حساب/ذینفعان سروکار دارند، ارائه دهد.

(a) در اسرع وقت پس از شروع کار خود در شرکت

(b) به طور منظم، حداقل به صورت سالانه، تا اطمینان حاصل شود که کارکنان از خطرات پولشویی و تامین مالی تروریسم آگاه هستند.

6,2 هر کارمند باید بلافاصله پس از شروع کار خود و هر بار که خطمشی به روزرسانی می شود، یک نسخه از این خطمشی را دریافت کند و کتباً تأیید کند که آن را خوانده و درک کرده است.

مسئول انطباق برای **PlexyTrade**: اولیویا دی مارتینو، admin@plexytrade.com
مسئول گزارش پولشویی برای **PlexyTrade**: اولیویا دی مارتینو، admin@plexytrade.com